



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

**INTENDENCIA NACIONAL DE GESTIÓN DE
INFORMACIÓN Y NORMATIVA TÉCNICA**

**MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE
BALANCE SOCIAL**

**COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y
ASOCIACIONES MUTUALISTAS DE AHORRO Y
CRÉDITO PARA LA VIVIENDA DEL SECTOR
FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO**

VERSIÓN 2.0

ELABORADO AL 29/08/2024

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 2 de 35

Actualizaciones

Fecha de actualización	Actualización	Página
17-Abr-2024	Indicador P307 se elimina del control Numerador menor o igual que el denominador	30

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 3 de 35

Contenido

1	INTRODUCCIÓN	4
2	ESQUEMA GRÁFICO	5
3	DEFINICIÓN DEL FORMULARIO	6
3.1	Balance Social (BS01)	6
3.1.1	Registro de cabecera del formulario.....	6
3.1.2	Registro de indicadores	7
4	CONCEPTOS Y ABREVIATURAS DE LOS INDICADORES	8
5	CÁLCULOS Y CONSIDERACIONES DE LOS INDICADORES	12
5.1	Principio 1: Adhesión libre y voluntaria	12
5.2	Principio 2: Control democrático	14
5.3	Principio 3: Participación económica.....	15
5.4	Principio 4: Autonomía e independencia	16
5.5	Principio 5: Educación, capacitación e información	20
5.6	Principio 6: Cooperación e integración del sector económico popular y solidario	23
5.7	Principio 7: Compromiso con la comunidad.....	25
6	CONTROLES DE VALIDACIÓN	28
7	CONSIDERACIÓN GENERAL.....	34
8	FRECUENCIA DE ENVÍO	34
9	RESPONSABLES DE SOPORTE.....	35

 <p data-bbox="274 219 454 257">SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	<p data-bbox="513 152 1109 224">MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL</p>	
<p data-bbox="287 286 566 347">FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024</p>	<p data-bbox="790 302 949 331">VERSIÓN: 2.0</p>	<p data-bbox="1165 302 1340 331">Página 4 de 35</p>

1 INTRODUCCIÓN

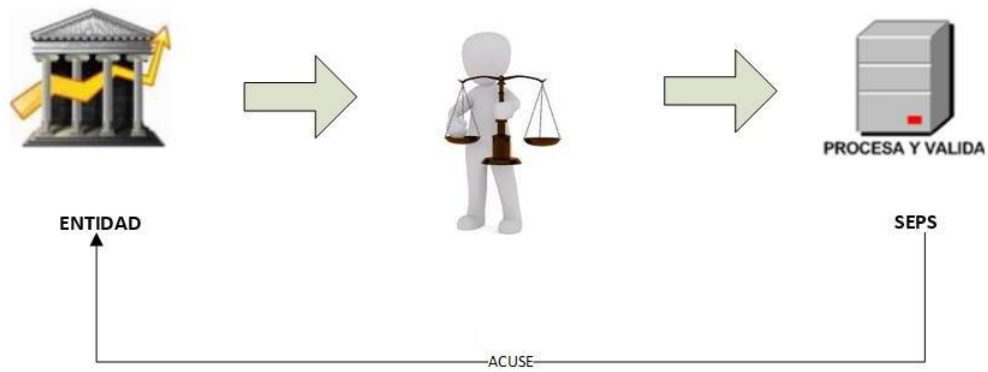
El presente manual técnico tiene como objetivo brindar una guía para el envío de información de balance social, como base importante para que las entidades reporten la consecución de los indicadores creados para el efecto, por medio de un formulario que permita realizar el acopio de información.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria ha diseñado el formulario de balance social para el envío de información de las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda del Sector Financiero Popular y Solidario.

Las entidades deben enviar periódicamente el formulario de información relacionado al cumplimiento de los indicadores del balance social, de acuerdo a las definiciones del presente manual técnico, a través del Sistema de Acopio Integral disponible en la página web de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, www.seps.gob.ec, conforme a la normativa vigente emitida por el Código Orgánico Monetario y Financiero, la Junta de Política y Regulación Financiera y las disposiciones emitidas por esta Superintendencia.

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 5 de 35

2 ESQUEMA GRÁFICO



 SUPERINTENDENCIA <small>DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</small>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL		
	FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 6 de 35

3 DEFINICIÓN DEL FORMULARIO

3.1 Balance Social (BS01)

El formulario de Balance Social fue creado como una herramienta diseñada para que las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda reporten los indicadores correspondientes al balance social, con la finalidad de verificar el cumplimiento de los principios y objetivos sociales de las entidades controladas de acuerdo a la frecuencia señalada en los oficios circulares emitidos por esta Superintendencia. La información de las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda corresponderá a sus socios y clientes de conformidad a cada indicador.

El formulario está compuesto de indicadores relacionados a los siguientes principios:

1. Adhesión libre y voluntaria
2. Control democrático
3. Participación económica
4. Autonomía e independencia
5. Educación, capacitación e información
6. Cooperación e integración del sector económico popular y solidario
7. Compromiso con la comunidad

3.1.1 Registro de cabecera del formulario

No.	CAMPO	TIPO DE DATO	OBLIGATORIEDAD	TABLA
1	Código del formulario	Carácter (4)	X	1
2	Número de RUC	Numérico (13)	X	
3	Razón Social	Alfanumérico	X	
4	Segmento	Carácter (1)	X	
5	Fecha de corte	Fecha (dd/mm/aaaa)	X	
6	Fecha de creación	Fecha y hora (dd/mm/aaaa hh:mm:ss)	X	
7	Fecha de envío	Fecha y hora (dd/mm/aaaa hh:mm:ss)	X	
8	Usuario	Carácter (15)	X	

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 7 de 35

1. **Código del formulario.-** Codificación asignada al formulario de balance social, en la Tabla 1 del Manual Técnico de Tablas de Información, denominado “BS01”.
2. **Número de RUC.-** Corresponde al Registro Único de Contribuyentes de cada entidad.
3. **Razón Social.-** Nombre de la entidad registrada de acuerdo al número de RUC.
4. **Segmento.-** Corresponde al segmento en el cual se encuentra ubicada la entidad de acuerdo al catastro de entidades del sector financiero popular y solidario.
5. **Fecha de corte.-** Fecha del último día del período de reporte, en formato dd/mm/aaaa.
6. **Fecha de creación.-** Fecha en la cual se crea el formulario para iniciar con la verificación de la información, en formato dd/mm/aaaa y (hh:mm:ss).
7. **Fecha de envío.-** Fecha en la cual es enviado el formulario en el aplicativo de balance social, en formato dd/mm/aaaa y (hh:mm:ss).
8. **Usuario.-** Identificación o código asociado al funcionario responsable autorizado para el envío del formulario de balance social.

3.1.2 Registro de indicadores

No.	CAMPO	TIPO DE DATO	OBLIGATORIEDAD
1	Código del indicador	Carácter (4)	X
2	Nombre del indicador	Alfanumérico (300)	X
3	Cumplimiento	Chart (2)	X (TABLA 77)
4	Numerador	Alfanumérico (300)	X*
5	Denominador	Numérico (15.2)	X*
6	Resultado del indicador	Numérico (15.2)	X*

*Sujeto a condición

1. **Código del indicador.-** Código que corresponde a los principios detallados en la sección 3.1. referente a balance social, seguido de la numeración correspondiente a cada indicador, por ejemplo P705 – Exhibición de la información relacionada a

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 8 de 35

productos y servicios en paneles de la entidad.

2. **Nombre del indicador.-** Corresponde a la descripción del indicador de balance social que es reportado en el formulario.
3. **Cumplimiento.-** Este campo refleja el cumplimiento de acuerdo a los objetivos sociales de la entidad y contiene una lista desplegable con las opciones SI, NO y NA (No aplica). La información que servirá para atender aquellos indicadores que correspondan a responder una interrogante, será con información a la fecha de corte.
4. **Numerador.-** Es el valor numérico que se utiliza en el cálculo del indicador del balance social. En los casos en los que no exista cálculo, corresponderá al valor neto del indicador.
5. **Denominador.-** Es el valor numérico que se utiliza en el cálculo del indicador del balance social.
6. **Resultado del indicador.-** Es el resultado de la operación matemática de cada indicador cuantitativo de balance social.

4 CONCEPTOS Y ABREVIATURAS DE LOS INDICADORES

- a) **Asambleas Generales.-** Considera a los tres tipos de Asambleas, normativamente establecidas: ordinarias, extraordinarias e informativas.
- b) **Bono de Desarrollo de Humano (BDH).-** Es una transferencia económica condicionada al cumplimiento de corresponsabilidades por parte de las familias en los ámbitos de salud, educación, vivienda, erradicación del trabajo infantil y acompañamiento familiar.
- c) **Capacitación en educación financiera.-** Programas de formación efectuados por la entidad y dirigida a los socios y personas relacionadas a la entidad conforme la Norma de Control sobre los Principios y Lineamientos de Educación Financiera.
- d) **Capacitación específica.-** Programas de formación en temas de interés local o comunitario, entre los cuales abarca, derechos humanos, prácticas anticorrupción, medio ambiente; entre otros. Dichas capacitaciones pueden establecerse por medio

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 9 de 35

de convenios con organizaciones externas como Gobiernos Autónomos Descentralizados, Organizaciones No Gubernamentales, empresa pública y/o privada, entre otros.

- e) **Consejo de Administración (CAD).**- Órgano de gobierno y de fijación de políticas de las entidades, integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes.
- f) **Consejo de vigilancia (CV).**- Órgano de control interno de las actividades económicas que responde a la Asamblea General y es independiente de la administración, integrado por un mínimo de tres y máximo cinco vocales principales y sus respectivos suplentes.
- g) **Convenio de asociación.**- Es el acuerdo entre dos o más entidades del Sector Financiero Popular y Solidario que se encuentra en funcionamiento con el fin de ampliar o prestar uno o varios servicios específicos. Las entidades pueden participar como administradores o asistidas, conforme a la Norma para la Suscripción de Convenios de Asociación de Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario sujetas al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- h) **Crédito de Desarrollo Humano (CDH).**- Es el producto dirigido a promover líneas de financiamiento para establecer mecanismos y estímulos de apoyo a programas de carácter productivo con el fin de contribuir a la estrategia de superación de la pobreza de personas y hogares beneficiados del Bono de Desarrollo Humano.
- i) **Cuenta básica.**- Es un contrato de depósito a la vista celebrado entre una entidad financiera y una persona natural que le permite depositar fondos y retirarlos así como acceder a transacciones y servicios asociados, a través de canales electrónicos o físicos.
- j) **Finanzas verdes.**- Inversiones financieras de desarrollo sostenible, productos ambientales y políticas que fomenten el desarrollo de una economía sostenible con objetivos ambientales.
- k) **Formación en principios y valores.**- Planes de capacitación o formación enfocados en el código de ética, misión, visión, principios y valores; de la entidad.

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 10 de 35

- l) Línea de negocio.-** Procesos encaminados a generar productos y servicios especializados para atender un segmento del mercado objetivo definido en la planificación estratégica de la entidad.
- m) Material POP.-** (Point of Purchase) Corresponde a una categoría del Marketing que hace referencia a la publicidad colocada en los puntos de atención con el fin de la permanencia de la marca de la entidad.
- n) Minorías étnicas.-** Personas identificadas dentro de las nacionalidades indígenas o afroecuatorianas.
- o) Nivel de capacitación o formación en economía popular y solidaria (EPS).-** Planes de capacitación o formación enfocados en temas de gestión de órganos de gobierno cooperativo, economía popular y solidaria, control interno, cuidado del medio ambiente, transparencia de la información, inclusión, cooperativismo y otras afines.
- p) Número Total de socios.-** Número de socios registrados en la entidad.
- q) Personas vulnerables.-** Las personas adultas mayores, niñas, niños y adolescentes, mujeres embarazadas, personas con discapacidad, personas privadas de libertad y quienes adolezcan de enfermedades catastróficas o de alta complejidad, recibirán atención prioritaria y especializada en los ámbitos público y privado.
- r) Población Económicamente Activa (PEA)¹.-** Es la cantidad de personas que se incluyen en el mercado laboral. Está compuesta por todos los habitantes de un territorio en edad laboral que se encuentran trabajando con un empleo remunerado o que se halla en la búsqueda de empleo. La PEA a nivel nacional es publicada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC).
- s) Presidente del Consejo de Vigilancia (PCV).-** Es el representante elegido entre los vocales del Consejo de Vigilancia cuyas actividades giran alrededor del control interno de la entidad.
- t) Programas sociales.-** Actividades desarrolladas por la entidad con el fin de disminuir el impacto de los fenómenos sociales como la migración, pobreza y

¹ Definición Población Económicamente Activa (PEA) tomada del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC)

 <p data-bbox="274 219 454 257">SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	<p data-bbox="513 152 1109 224">MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL</p>	
<p data-bbox="287 286 566 347">FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024</p>	<p data-bbox="790 302 949 331">VERSIÓN: 2.0</p>	<p data-bbox="1157 302 1348 331">Página 11 de 35</p>

mejorar la inclusión de la población.

- u) **Promedio del porcentaje de satisfacción de acceso a productos y servicios financieros.-** Corresponde al cálculo definido por la entidad relacionado a medir el nivel de satisfacción de los socios y clientes, según corresponda, con respecto al acceso a los productos y servicios financieros de la entidad. La mejor calificación corresponde a 100.00% y 0.00% a la menor puntuación.
- v) **Promedio del porcentaje de satisfacción de capacitaciones.-** Corresponde al cálculo definido por la entidad relacionado a medir el nivel de satisfacción de las personas con respecto a las capacitaciones planificadas y ejecutadas, siendo 100.00% la mejor calificación y 0.00% la más baja puntuación.
- w) **Proveedor de la EPS.-** Persona natural que al encontrarse registrada o no en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, brinda productos y presta servicios que aportan a la construcción de una nueva forma de vida que lleve al Buen Vivir, a través de microempresas, emprendimientos, entre otros.
- x) **Residencia rural.-** Corresponde al domicilio ubicado en una zona rural de acuerdo a la División Política Administrativa (DPA) publicada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC).
- y) **Salario Básico Unificado (SBU).-** Es la retribución mínima que puede recibir una persona por el trabajo realizado dentro de la jornada ordinaria. Su variación en el Ecuador es anual y depende del Poder Ejecutivo.
- z) **Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS).-** Sector de la economía popular y solidaria compuesto por cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda.
- aa) **Socios activos.-** Son los socios que tienen derecho de participación en las diferentes actividades de la entidad (procesos eleccionarios, representantes, miembros de consejo, posean el mínimo de certificados, entre otros). Según definición interna de la entidad.
- bb) **Tecnologías de la Información (TI).-** Aplicación de ordenadores y equipos que permiten almacenar, recuperar, transmitir y manipular datos en transacciones y

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	<p>MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL</p>	
<p>FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024</p>	<p>VERSIÓN: 2.0</p>	<p>Página 12 de 35</p>

negocios financieros.

cc) Zonas de influencia.- Corresponde a las oficinas o agencias de una entidad que no incluyen a la matriz.

dd) Zonas vulnerables.- Sector de baja densidad poblacional en donde la Población Económicamente Activa (PEA) es menor al promedio de la Población Económicamente Activa (PEA) nacional de acuerdo a la información publicada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC).

5 CÁLCULOS Y CONSIDERACIONES DE LOS INDICADORES

A continuación se describen, los indicadores cuya operación corresponde a Cumplimiento, considerando que el numerador describe la interrogante que debe ser atendida en el campo ‘Cumplimiento’.

La definición de los numeradores y denominadores que hagan referencia ‘al corte’ representan la información disponible a la fecha de corte desde su inicio, mientras aquellos numeradores y denominadores que indiquen ‘en el año’ corresponde a la información del indicador únicamente del año en ejercicio.

5.1 Principio 1: Adhesión libre y voluntaria

Clasificación: Inclusión de la población vulnerable a los servicios financieros en la entidad				
Característica: Nivel de apertura, no discriminación y equidad de género.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P101	Porcentaje de socios activos	División	Número de socios activos al corte	Número total de socios al corte
P102	Porcentaje del valor de certificados de aportación en relación al SBU	División	Valor mínimo de aportación dispuesto por la entidad al corte	Valor del Salario Básico Unificado al corte
P103	Porcentaje de socias mujeres	División	Número de socias activas mujeres al corte	Número total de socios al corte
P104	Porcentaje de socios que residen en áreas rurales	División	Número de socios que residen en una zona rural al corte	Número total de socios al corte
P105	Porcentaje de socios pertenecientes a minorías étnicas	División	Número de socios que pertenecen a minorías étnicas al corte	Número total de socios al corte
P106	Porcentaje de socios con ingresos	División	Número de socios con ingresos menores o iguales al SBU al corte	Número total de socios al corte

 SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 13 de 35

	menores o iguales al SBU			
P107	Porcentaje de agencias que cuentan con instalaciones adecuadas para el acceso a personas con discapacidad	División	Número de agencias con accesos para personas con discapacidad al corte	Número de agencias registradas de la entidad
P108	Manuales y procesos adecuados a la inclusión de población vulnerable, aprobados y actualizados.	Cumplimiento	¿Tienen manuales aprobados por el CAD y actualizados que beneficien la inclusión financiera de personas vulnerables?	
P109	Porcentaje de socios con discapacidad	División	Número de socios activos que posean carné de discapacidad emitido por la institución competente al corte	Número total de socios al corte

Clasificación: Crecimiento de la entidad en coherencia con el aporte al desarrollo local				
Características:				
<ul style="list-style-type: none"> → Direccionamiento de productos a zonas rurales y urbanas. → Existencia de productos para menores de edad. → Cobertura poblacional en relación a la PEA, PIB, NBI, SBU (salario básico unificado). → Cobertura física en zonas rurales y urbanas. 				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P110	Promedio de ahorros	División	Saldo grupo 21	Número de socios activos al corte
P111	Porcentaje de saldo de cartera de crédito destinado a mujeres	División	Saldo de cartera de crédito otorgada a mujeres al corte	Saldo cuenta 14-1499
P112	Porcentaje de créditos otorgados por valores inferiores o iguales al SBU	División	Número de créditos otorgados por valores inferiores o iguales al SBU en el año	Número de créditos vigentes al corte
P113	Porcentaje del saldo de cartera de crédito destinado a personas con residencia rural	División	Saldo de crédito otorgado a socios que residen en una zona rural al corte	Saldo cuenta 14-1499
P114	Porcentaje de créditos otorgados a personas que residen en zonas rurales	División	Número de créditos otorgados a socios que residen en una zona rural al corte	Número total de créditos vigentes al corte
P115	Porcentaje de créditos otorgados al segmento de microcrédito	División	Número de créditos vigentes del segmento microcrédito al corte	Número total de créditos vigentes al corte

	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
	FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0

P116	Desembolsos de CDH	Igual	Número de desembolsos realizados por concepto de CDH en el año	
P117	Pagos de BDH	Igual	Número de pagos realizados por concepto de BDH en el año	
P118	Monto promedio de créditos asociativos	División	Monto otorgado bajo la metodología de créditos asociativos en el año	Número de socios que han accedido a montos bajo la metodología de créditos asociativos en el año
P119	Monto promedio de microcrédito	División	Saldo cuenta 1404+1412+1420+1428+ 1436+1444+1452+1460+ 1468	Número de socios que mantienen créditos vigentes del segmento microcrédito al corte
P120	Porcentaje de menores de edad con cuentas de ahorro	División	Número de personas menores de 18 años que disponen a una o más cuentas al corte	Número total de socios al corte

5.2 Principio 2: Control democrático

Clasificación: Control democrático				
Características:				
- Nivel de participación de los socios y de capital social. - Equidad de género. - Representación local. - Participación de los socios.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P201	Porcentaje de socios o representantes que asisten a Asambleas Generales	División	Número de socios o representantes asistentes en el año	Número de socios o representantes al corte
P202	Porcentaje de representantes que participan en elecciones (por agencia)	División (Desagregado por código oficina)	Número de representantes que asiste a votar en el año	Número de representantes por agencia al corte
P203	Porcentaje de socios que participan en elecciones de representantes	División	Número de socios que asisten a votar por representantes en el año	Número de socios activos al corte
P204	Porcentaje de mujeres en Consejos	División	Número de mujeres que son vocales titulares y suplentes al corte	Número de vocales titulares y suplentes al corte
P205	Porcentaje de mujeres representantes	División	Número de mujeres que son representantes al corte	Número de representantes al corte
P206	Porcentaje de vocales procedentes de zonas de influencia	División (Desagregado por código de oficina)	Número de vocales titulares y suplentes procedentes de zonas de influencia al corte	Número de vocales titulares y suplentes al corte

 SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL		
	FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 15 de 35

P207	Presencia de jóvenes en órganos de gobierno	División	Número de vocales titulares y suplentes menores a 30 años de edad al corte	Número de vocales titulares y suplentes al corte
P208	Porcentaje de vocales que pertenecen a minorías étnicas	División	Número de vocales titulares y suplentes que pertenecen a minorías étnicas al corte	Número de vocales titulares y suplentes al corte
P209	Políticas de inclusión y participación democrática actualizadas	Cumplimiento	¿Existe un documento de política de inclusión y participación democrática?	
P210	Manuales y procesos adecuados a participación democrática aprobados y actualizados.	Cumplimiento	¿Tienen manuales aprobados por el CAD y actualizados que mantengan procesos adecuados de participación democrática?	
P211	Porcentaje de socios o representantes asistentes a Asambleas que pertenecen a grupos priorizados	División	Número de socios o representantes que asisten a Asambleas y son personas vulnerables en el año	Número de socios o representantes al corte

5.3 Principio 3: Participación económica

Clasificación: Participación económica				
Características:				
↳ Reciprocidad y crecimiento sostenido a través de niveles de aprobación debidamente adaptados. ↳ Concentración de fuentes de fondeo. ↳ Nivel de endeudamiento. ↳ Promotores de la economía popular y solidaria. ↳ Participación de capital social. ↳ Capacidad de ahorro.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P301	Porcentaje de capital en relación al patrimonio	División	Saldo grupo 31	Saldo elemento 3
P302	Reservas de cada socio	División	Saldo grupo 33	Número total de socios al corte
P303	Capital social por socio	División	Saldo grupo 31	Número total de socios al corte
P304	Fondo irrepartible de reserva legal por socio	División	Saldo cuenta 3301	Número total de socios al corte
P305	Porcentaje del presupuesto anual destinado a balance social	División	Monto destinado para realizar actividades de balance social en el año	Monto del presupuesto de la entidad en el año
P306	Porcentaje de gastos administrativos en	División	Saldo grupo 45	Saldo elemento 4

	relación al gasto total			
P307	Promedio de transacciones por periodo	División (Desagregado por producto)	Número de transacciones por producto	Número de socios activos al corte
P308	Promedio de tasas activas y pasivas por rangos de valor	Igual (Desagregado por rangos de valor)	Cálculo de tasas activas y pasivas	
P309	Porcentaje de fondeo proveniente de socios en relación al total de fondeo	División	Saldo grupo 21	Saldo grupos 21 + 26
P310	Porcentaje de pasivos en relación al patrimonio	División	Saldo elemento 2	Saldo elemento 3
P311	Mantiene actualizada la normativa y procedimientos de prevención de lavado de activos relacionada con la procedencia de fondos	Cumplimiento	¿Tiene procedimientos actualizados y aprobados por el CAD sobre la validación de la procedencia lícita de fondos?	
P312	Porcentaje de socios que mantienen valores de certificados de aportación inferiores al establecido en el Estatuto	División	Número de socios registrados en la entidad con aportes inferiores al mínimo establecido en el Estatuto al corte	Número total de socios al corte
P313	Porcentaje de socios con participación superior al 5% del capital social	División	Número de socios registrados con participación superior al 5% del capital social al corte	Número total de socios al corte

5.4 Principio 4: Autonomía e independencia

Clasificación: Autonomía e independencia				
Característica: Capacidad de creación y adaptación de productos y servicios.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P401	Productos financieros desarrollados por la cooperativa acorde a la misión y principios de la entidad	Igual	Número de productos financieros enfocados en la misión y principios desarrollados en el año	
P402	Productos financieros desarrollados por la cooperativa para	Igual	Número de productos financieros desarrollados para personas con vulnerabilidad en el año	

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL		
	FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 17 de 35

	personas vulnerables			
P403	Mantiene actualizada las políticas para productos y servicios financieros	Cumplimiento	¿Tiene una política aprobada por el CAD y actualizada que contiene el diseño de productos y servicios financieros?	
P404	Porcentaje de acceso a productos financieros de socios con residencia rural	División	Número de socios que tienen residencia rural y han realizado transacciones en el año	Número total de socios que han realizado transacciones en el año
P405	Porcentaje de productos financieros financiados con captaciones de los socios	División	Saldo cuenta 21-2104	Saldo cuenta 14-1499
P406	Transacciones realizadas por personas vulnerables	Igual	Número de transacciones realizadas por personas vulnerables en el año, incluye transacciones de BDH	
P407	Operaciones de crédito concedidas a personas vulnerables	Igual	Número de créditos desembolsados a personas vulnerables en el año, incluye desembolsos de CDH	

Clasificación: Autonomía e independencia				
Característica: Generación de planes de auditoría.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P408	Porcentaje de cumplimiento de estrategias levantadas con nivel de riesgo alto y crítico determinado en los Informes de auditoría externa	División	Número de estrategias de auditor externo cumplidas con nivel de riesgo alto y crítico en el año	Número de estrategias de auditor externo cumplidas más incumplidas con nivel de riesgo alto y crítico en el año
P409	Porcentaje de cumplimiento de las estrategias con nivel de riesgo alto y crítico levantadas en los informes de auditoría interna o por el PCV	División	Número de estrategias de auditor interno o PCV cumplidas con nivel de riesgo alto y crítico en el año	Número de estrategias de auditor interno o PCV cumplidas más incumplidas con nivel de riesgo alto y crítico en el año
P410	Porcentaje de cumplimiento de actividades del plan de trabajo de auditoría interna o PCV	División	Número de actividades del plan de trabajo del auditor interno o PCV cumplidas a tiempo en el año	Número total de actividades del plan de trabajo del auditor interno o PCV en el año
P411	Manual y políticas de procesos	Cumplimiento	¿Tiene manuales o documentos aprobados por el	

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL		
	FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 18 de 35

	actualizados y definidos que establezcan medidas de control interno		CAD y actualizados en los cuales definan medidas de control interno?	
P412	Políticas y procedimientos para contratación de auditor interno y externo	Cumplimiento	¿Tiene políticas y procedimientos aprobados por el CAD y actualizados con respecto a la contratación de auditor interno y externo?	
P413	Políticas y procedimientos para elección y designación del consejo de vigilancia.	Cumplimiento	¿Tiene políticas y procedimiento para la elección y designación del consejo de vigilancia?	

Clasificación: Crecimiento de la entidad en coherencia con el aporte al desarrollo local				
Característica: Transparencia de la información.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P414	Medios de comunicación utilizados por la entidad para dar a conocer las tasas, costos y tarifas	Texto	Enlistar los medios de comunicación utilizados para difundir las tasas, costos y tarifas en el año	
P415	Porcentaje del presupuesto en materiales para promover la transparencia de la información	División	Monto del gasto destinado a materiales visuales (POP, medios visuales, entre otros) en el año	Monto del presupuesto de la entidad en el año
P416	Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CAD	Igual	Número de reuniones realizadas por el CAD en el año	
P417	Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CV	Igual	Número de reuniones realizadas por el CV en el año	
P418	Asambleas generales realizadas	Igual	Número de asambleas generales de socios o representantes realizadas en el año	
P419	Porcentaje de socios o representantes que participan en las asambleas generales	División	Número de socios o representantes asistentes en el año	Número de socios o representantes al corte
P420	Porcentaje de los miembros del CAD que participan en reuniones	División	Número de miembros del CAD que participan en reuniones en el año	Número de miembros del CAD al corte

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL		
	FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 19 de 35

P421	Porcentaje de los miembros del CV que participan en reuniones	División	Número de miembros del CV que participan en reuniones en el año	Número de miembros del CV al corte
P422	Metodología para el cálculo de la tasa de interés efectiva anual	Cumplimiento	¿Tiene una metodología para el cálculo de la tasa de interés efectiva anual?	
P423	Metodología para determinar la tasa de interés pasiva	Cumplimiento	¿Tiene una metodología para determinar la tasa de interés pasiva?	
P424	Tarifas de servicios financieros establecidos	Cumplimiento	¿Cumple con las tarifas de servicios financieros vigentes establecidos?	
P425	Límites de tasas de interés para productos de colocación conforme lo establecido por el Banco Central del Ecuador	Cumplimiento	¿Cumple con los límites de tasas de interés para productos de colocación conforme lo establecido por el Banco Central del Ecuador?	

Clasificación: Crecimiento de la entidad en coherencia con el aporte al desarrollo local				
Característica: Seguridad de la información.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P426	Definición y actualización de líneas de negocio	Cumplimiento	¿Tiene definidas y actualizadas las líneas de negocio?	
P427	Políticas de independencia y segregación de funciones	Cumplimiento	¿Actualiza las políticas de independencia y segregación de funciones?	
P428	Base de datos de funcionarios de la entidad	Cumplimiento	¿Actualiza la base de datos de funcionarios de la entidad?	
P429	Acuerdos de confidencialidad con todo el personal de la entidad	Cumplimiento	¿Tiene acuerdos de confidencialidad con todo el personal que incluya la protección de información de los socios de la entidad?	
P430	Políticas, procesos, procedimientos y metodología para la administración de TI	Cumplimiento	¿Actualiza las políticas, procesos, procedimientos y metodología para la administración de TI?	
P431	Plan de continuidad de negocio de la entidad	Cumplimiento	¿Tiene actualizado el plan de continuidad de negocio de la entidad?	

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL		
	FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 20 de 35

5.5 Principio 5: Educación, capacitación e información

Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad				
Característica: Nivel de capacitación a sus socios, representantes a asambleas y juntas de socios, vocales de los consejos, representante legal y empleados.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P501	Planificación anual de capacitaciones sobre EPS	Cumplimiento	¿Tiene una planificación anual de programas de capacitación sobre EPS?	
P502	Porcentaje de capacitaciones ejecutadas sobre EPS	División	Número de capacitaciones ejecutadas en el año	Número de capacitaciones planificadas en el año
P503	Porcentaje de capacitaciones sobre EPS dirigidas a empleados	División	Número de capacitaciones ejecutadas en el año	Número de capacitaciones planificadas en el año
P504	Porcentaje de capacitaciones sobre EPS dirigidas a socios o representantes	División	Número de capacitaciones ejecutadas en el año	Número de capacitaciones planificadas en el año
P505	Porcentaje del presupuesto destinado a capacitaciones sobre EPS	División	Monto del presupuesto destinado a capacitaciones en el año	Monto del presupuesto de la entidad en el año
P506	Porcentaje de cumplimiento presupuestario en capacitaciones sobre EPS	División	Monto del gasto utilizado en capacitaciones en el año	Monto del presupuesto destinado a capacitación en el año
P507	Porcentaje de representantes capacitados sobre EPS	División	Número de representantes capacitados en el año	Número de representantes al corte
P508	Porcentaje de empleados capacitados sobre EPS	División	Número de empleados capacitados en el año	Número total de empleados al corte
P509	Porcentaje de socios capacitados sobre EPS	División	Número de socios capacitados en el año	Número total de socios al corte
P510	Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados	Igual	Promedio del porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados en el año	

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL		
	FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 21 de 35

Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad				
Característica: Formación en principios y valores.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P511	Planificación anual de programas de capacitación sobre principios y valores	Cumplimiento	¿Tiene una planificación anual de programas de capacitación sobre principios y valores?	
P512	Porcentajes de socios, representantes y empleados capacitados sobre principios y valores	División	Número de socios, representantes y empleados capacitados en el año	Número de socios, representantes y empleados al corte
P513	Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados	Igual	Promedio del porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados en el año	

Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad				
Característica: Formación de representantes a órganos de gobierno, vocales de los consejos.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P514	Planificación anual de programas de formación de futuros representantes	Cumplimiento	¿Tiene una planificación anual de programas de formación de futuros representantes?	
P515	Porcentaje de socios capacitados en formación para futuros representantes	División	Número de socios capacitados en el año	Número total de socios al corte
P516	Porcentaje de socios que pasaron a formar parte de los órganos de gobierno	División	Número de socios que pasaron a formar parte de los órganos de gobierno en el año	Número de representantes al corte

Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad				
Característica: Educación en temas del sector de economía popular y solidaria.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P517	Planificación anual de programas de capacitación enfocados en la EPS	Cumplimiento	¿Tiene una planificación anual de programas de educación financiera enfocada en temas de EPS?	
P518	Medios de difusión de productos, servicios y programas sociales	Cumplimiento	¿Utiliza medios de comunicación para difundir sus productos, servicios y programas sociales?	

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL		
	FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 22 de 35

P519	Porcentaje del presupuesto asignado y ejecutado en programas sociales	División	Monto presupuesto destinado a programas sociales de la entidad en el año	Monto del presupuesto de la entidad en el año
------	---	----------	--	---

Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad				
Característica: Educación financiera.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P520	Planificación anual de programas de capacitación enfocado en educación financiera	Cumplimiento	¿Tiene una planificación anual de programas de capacitación enfocado en educación financiera?	
P521	Porcentaje de socios capacitados	División	Número de socios capacitados en el año	Número total de socios al corte
P522	Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios	Igual	Promedio del porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios	

Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad				
Característica: Capacitación específica: derechos humanos, prácticas anticorrupción, medio ambiente, entre otros.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P523	Planificación anual de programas de capacitación sobre temas de interés local o comunitario	Cumplimiento	¿Tiene una planificación anual de programas de capacitación sobre temas de interés local o comunitario?	
P524	Convenios vigentes con organizaciones externas sobre temas de interés local o comunitario	Igual	Número de convenios vigentes con organizaciones externas sobre temas de interés local o comunitario al corte	
P525	Capacitación interna sobre temas de interés local o comunitario	Cumplimiento	¿Han efectuado eventos de capacitación interna sobre temas de interés local o comunitario?	

Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad				
Característica: Desarrollo de proyectos.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P526	Porcentaje de proyectos elaborados y ejecutados en temas sociales y medioambientales	División	Número de proyectos ejecutados sobre temas sociales y medioambientales	Número de proyectos elaborados sobre temas sociales y medioambientales
P527	Productos y servicios	Cumplimiento	¿Tiene desarrollados productos y servicios	

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL		
	FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 23 de 35

	desarrollados para el financiamiento de proyectos sociales y medioambientales		dirigidos al financiamiento de proyectos sociales y medioambientales?	
P528	Presupuesto para desarrollo de proyectos sociales y medioambientales	Cumplimiento	¿Han destinado parte del presupuesto al desarrollo de proyectos sociales y medioambientales?	
P529	Porcentaje del presupuesto ejecutado en el desarrollo de proyecto sociales y medioambientales	División	Monto de presupuesto ejecutado en el desarrollo de proyectos sociales y medioambientales en el año	Total del presupuesto planificado para el desarrollo de proyectos sociales y medioambientales en el año

5.6 Principio 6: Cooperación e integración del sector económico popular y solidario

Clasificación: Fomento e integración del sector económico popular y solidario				
Característica: Aporte al fortalecimiento del sector.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P601	Convenios de asociación como administrador	Igual	Número de convenios vigentes como administrador en el SFPS al corte	
P602	Convenios de asociación como asistida	Igual	Número de convenios vigentes como asistida en el SFPS al corte	
P603	Convenios de asociación gestionados en el SFPS	Igual	Número de convenios de asociación gestionados en el SFPS al corte	
P604	Convenios de asociación ejecutados en el SFPS	Igual	Número de convenios de asociación ejecutados en el SFPS al corte	
P605	Porcentaje de inversiones en entidades del SFPS	División	Saldo invertido en entidades del SFPS al corte	Saldo grupo 13
P606	Convenios con organizaciones de la EPS	Igual	Número de convenios o proyectos contraídos con actores de la EPS en el año	
P607	Compra de cartera de entidades del SFPS en liquidación	Igual	Monto de cartera adquirida de entidades del SFPS en liquidación en el año	
P608	Pasantías realizadas por estudiantes de colegios y universidades	Igual	Número de pasantes admitidos en el año	
P609	Servicios o productos brindados a entidades del SFPS	Igual	Número de servicios o productos brindados a entidades del SFPS en el año	

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL		
	FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 24 de 35

P610	Proveedores de la EPS	Igual	Número de proveedores de la EPS contratados en el año	
P611	Porcentaje destinado a contratos con proveedores de la EPS	División	Monto del gasto por contratos con proveedores de la EPS en el año	Saldo grupo 45
P612	Empleados capacitados por organismos de integración	Igual	Número de empleados capacitados por organismos de integración en el año	
P613	Participación en organismos de integración	Igual	Número de organismos de integración a los que pertenece y participa la entidad al corte	
P614	Servicios electrónicos disponibles para socios	Igual	Número de servicios electrónicos que oferta la entidad al corte	
P615	Socios que utilizan canales electrónicos	Igual	Número de socios que utilizan servicios electrónicos en el año	
P616	Transacciones por canales electrónicos	Igual	Número de transacciones realizadas por usuarios a través de canales electrónicos en el año	
P617	Visitas a la página web de la entidad	Igual	Número de visitas a la página web de la entidad en el año	
P618	Medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables	Cumplimiento	¿Tienen medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables?	

Clasificación: Reducción de costos y aumento de productividad				
Característica: Economías de escala en beneficio colectivo (entidad y socios).				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P619	Variación cartera productivo-comercial	División - 1	Saldo cuenta año actual 1405+1413+1421+1429+ 1437+1445+1453+1461+ 1469+1401+1406+1409+ 1414+1417+1422+1425+ 1430+1433+1438+1441+ 1446+1449+1454+1457+ 1462+1465+1470	Saldo cuenta año anterior 1405+1413+1421+1429+ 1437+1445+1453+1461+ 1469+1401+1406+1409+ 1414+1417+1422+1425+ 1430+1433+1438+1441+ 1446+1449+1454+1457+ 1462+1465+1470
P620	Variación cartera consumo	División - 1	Saldo cuenta año actual 1402+1407+1410+1415+ 1418+1423+1426+1431+ 1434+1439+1442+1447+ 1450+1455+1458+1463+ 1466+1471	Saldo cuenta año anterior 1402+1407+1410+1415+ 1418+1423+1426+1431+ 1434+1439+1442+1447+ 1450+1455+1458+1463+ 1466+1471
P621	Variación cartera educativo	División - 1	Saldo cuenta año actual 1473+1475+1477+1479+ 1481+1483+1485+1487+ 1489	Saldo cuenta año anterior 1473+1475+1477+1479+ 1481+1483+1485+1487+ 1489

	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
	FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0

P622	Variación cartera vivienda de interés público e inmobiliario	División - 1	Saldo cuenta año actual 1403+1408+1411+1416+ 1419+1424+1427+1432+ 1435+1440+1443+1448+ 1451+1456+1459+1464+ 1467+1472	Saldo cuenta año anterior 1403+1408+1411+1416+ 1419+1424+1427+1432+ 1435+1440+1443+1448+ 1451+1456+1459+1464+ 1467+1472
P623	Variación cartera microcrédito	División - 1	Saldo cuenta año actual 1404+1412+1420+1428+ 1436+1444+1452+1460+ 1468	Saldo cuenta año anterior 1404+1412+1420+1428+ 1436+1444+1452+1460+ 1468
P624	Corresponsales solidarios	Igual	Número de corresponsales solidarios creados en el año	
P625	Transacciones realizadas en corresponsales solidarios	Igual	Número de transacciones realizadas en corresponsales solidarios en el año	
P626	Acuerdo para el desarrollo tecnológico	Cumplimiento	¿Tiene un acuerdo para el desarrollo tecnológico (Software o canales electrónicos)?	
P627	Transacciones con costo (tarifa máxima)	Igual	Número de transacciones realizadas con tarifa máxima en el año	
P628	Transacciones con costo (tarifa diferenciada)	Igual	Número de transacciones realizadas con tarifa diferenciada en el año	
P629	Transacciones con costo (tarifa cero)	Igual	Número de transacciones realizadas con tarifa cero en el año	
P630	Aperturas de cuentas básicas	Igual	Número de cuentas básicas aperturadas en el año	
P631	Transacciones con servicios financieros asociados a cuenta básica	Igual	Número de transacciones asociadas a cuentas básicas en el año	


5.7 Principio 7: Compromiso con la comunidad

Clasificación: Integración estructurada con la comunidad				
Características: -Accesibilidad a personas con discapacidad. -Satisfacción del cliente y socios. -Comercio justo.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P701	Prácticas para medir la satisfacción del cliente	Cumplimiento	¿Tiene un procedimiento de medición de satisfacción del cliente, gestión de quejas y reclamos, incluyendo los resultados de los estudios de satisfacción?	
P702	Porcentaje de satisfacción de acceso a productos y servicios	Igual	Promedio del porcentaje de satisfacción del acceso a productos y servicios financieros	

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL		
	FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 26 de 35

P703	Gestión de quejas y reclamos	División	Número de quejas y reclamos atendidos en el año	Número de quejas y reclamos recibidas en el año
P704	Manual y políticas de gestión de reclamos	Cumplimiento	¿Tienen manuales aprobados por el CAD y actualizados que indiquen la política de gestión de quejas y reclamos?	
P705	Exhibición de la información relacionada a productos y servicios en paneles de la entidad	Selección	Seleccione la frecuencia de actualización de la información	
P706	Puntos de atención en zonas vulnerables	Igual	Número de puntos de atención ubicados en zonas vulnerables al corte	
P707	Productos y servicios adaptados para personas vulnerables	Cumplimiento	¿Tienen productos y/o servicios adaptados para personas vulnerables?	
P708	Infraestructura física para personas vulnerables	Cumplimiento	¿Tienen la infraestructura física que permita el acceso a los productos y/o servicios a personas vulnerables?	
P709	Infraestructura tecnológica para personas vulnerables	Cumplimiento	¿Tienen la infraestructura tecnológica que permita el acceso a los productos y/o servicios a personas vulnerables?	
P710	Políticas de colocación y captación que no incluyan costos asociados	Cumplimiento	¿Tienen políticas de colocación de créditos y captación de recursos, aprobadas por el CAD que no incluyan costos asociados?	
P711	Políticas de colocación y captación que incluya la igualdad de oportunidades	Cumplimiento	¿Tienen políticas de colocación de créditos y captación de recursos, aprobadas por el CAD que incluya la igualdad de oportunidades?	

Clasificación: Compromiso con el medio ambiente				
Características:				
-Finanzas verdes.				
-Establecer prácticas ambientales.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P712	Políticas destinadas a las finanzas verdes	Cumplimiento	¿Tienen políticas aprobadas por el CAD para productos y servicios destinados a finanzas verdes?	
P713	Productos y servicios destinados a finanzas verdes	Igual	Número de productos destinados a finanzas verdes en el año	

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	<p>MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL</p>		
	<p>FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024</p>	<p>VERSIÓN: 2.0</p>	<p>Página 27 de 35</p>

P714	Porcentaje de cartera destinada a finanzas verdes	División	Saldo de créditos destinados a finanzas verdes al corte	Saldo cuenta 14-1499
P715	Socios beneficiados por finanzas verdes	Igual	Número de socios que han accedido a créditos destinados a finanzas verdes en el año	
P716	Iniciativas para proporcionar productos y servicios enfocados en finanzas verdes	Igual	Número de iniciativas para proporcionar productos y servicios enfocados en la promoción de finanzas verdes en el año	
P717	Capacitaciones que promueven la gestión e involucramiento en finanzas verdes	Igual	Número de capacitaciones ejecutadas en el año	
P718	Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la entidad	Igual	Número de iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la entidad en el año	
P719	Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la comunidad o zona de influencia	Igual	Número de iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la comunidad o zona de influencia en el año	

Clasificación: Acuerdos con el Gobierno				
Característica: Relacionamento con el Gobierno local y Gobiernos Autónomos Descentralizados				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P720	Convenios con Gobiernos Autónomos Descentralizados y/o con organismos gubernamentales que promuevan el desarrollo local o la sostenibilidad interinstitucional	Igual	Número de convenios vigentes con Gobiernos Autónomos Descentralizados y/o con organismos gubernamentales que promueven el desarrollo local o la sostenibilidad interinstitucional	

Clasificación: Interacción con proveedores				
Característica: Relación con los proveedores				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P721	Políticas que promuevan la inclusión de proveedores locales de la EPS	Cumplimiento	¿Tiene políticas aprobadas por el CAD y actualizadas que promuevan la inclusión de proveedores locales de la EPS?	
P722	Proveedores de la localidad calificados para	División	Número de proveedores de la EPS, de la localidad,	Número de proveedores de la EPS contratados en el año

 SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL		
	FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 28 de 35

	establecer relaciones comerciales		calificados y contratados en el año	
P723	Porcentaje del presupuesto destinado a compras a proveedores de la EPS	División	Monto de compras presupuestado a proveedores de la EPS en el año	Monto del presupuesto de la entidad en el año
P724	Porcentaje del presupuesto efectivamente ejecutado en compras a proveedores de la EPS	División	Monto de compras real a proveedores de la EPS en el año	Monto del presupuesto de la entidad en el año

6 CONTROLES DE VALIDACIÓN

A continuación se detallan los controles de validación generales para el formulario de balance social:

1. Validación de estados financieros

Para la validación del formulario de balance social se verificará que la estructura de estados financieros (B11) con corte a diciembre del año inmediato anterior y a diciembre del año que la entidad va a remitir el formulario, hayan sido cargadas y validadas satisfactoriamente en el Sistema de Acopio Integral. El sistema desplegará un listado con los años de corte a enviar y no permitirá la carga de dos formularios de la misma entidad con la misma fecha de corte.

2. Validación del periodo anterior

Se verificará que la información del formulario de balance social (BS01) del período inmediato anterior, haya sido enviada y validada satisfactoriamente. Para la carga inicial de la información, no se considera este control.

3. Lista desplegable

Todos los indicadores de balance social en el campo '*Cumplimiento*' disponen de una lista desplegable con las opciones **SI**, **NO** y **NA**. Este campo se debe reportar de manera obligatoria en todos los indicadores del balance social.

4. Indicadores sin numerador, ni denominador, ni resultado del indicador

Los campos '*Numerador*' y '*Denominador*' no deben ser reportados para los indicadores con código: P108, P209, P210, P311, P403, P411, P412, P413, P422, P423, P424, P425, P426, P427, P428, P429, P430, P431, P501, P511, P514, P517, P518, P520, P523, P525,

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	<p>MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL</p>	
<p>FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024</p>	<p>VERSIÓN: 2.0</p>	<p>Página 29 de 35</p>

P527, P528, P618, P626, P701, P704, P707, P708, P709, P710, P711, P712, P721. El campo 'Resultado del indicador' no deberá ejecutar ninguna operación matemática. El campo 'Cumplimiento' es el único que permite el ingreso de información de la lista desplegable.

5. Indicadores sin denominador, resultado del indicador igual

El campo 'Denominador' no debe ser reportado para los indicadores con código: P116, P117, P401, P402, P406, P407, P416, P417, P418, P510, P513, P522, P524, P601, P602, P603, P604, P606, P607, P608, P609, P610, P612, P613, P614, P615, P616, P617, P624, P625, P627, P628, P629, P630, P631, P702, P706, P713, P715, P716, P717, P718, P719, P720. En caso de que el campo 'Cumplimiento' contenga la opción **SI** o **NO**, el campo 'Resultado del indicador' será igual al valor ingresado en el campo 'Numerador'. Si el 'Cumplimiento' es **NA**, el campo 'Numerador' debe estar vacío.

6. Indicadores con numerador, denominador y resultado del indicador división

Los campos 'Numerador' y 'Denominador' deben ser reportados para los indicadores con código: P101, P102, P103, P104, P105, P106, P107, P109, P110, P111, P112, P113, P114, P115, P120, P201, P203, P204, P205, P207, P208, P211, P305, P312, P313, P404, P408, P409, P410, P415, P419, P420, P421, P502, P503, P504, P505, P506, P507, P508, P509, P512, P515, P516, P519, P521, P526, P529, P605, P611, P703, P714, P722, P723, P724. En caso de que el campo 'Cumplimiento' contenga la opción **SI** o **NO**, el campo 'Resultado del indicador' será igual a la división de los campos 'Numerador' y 'Denominador' multiplicado por 100 (cien). Si el campo 'Cumplimiento' sea **NA**, los campos 'Numerador' y 'Denominador' deben estar vacíos.

Los campos 'Numerador' y 'Denominador' deben ser reportados para los indicadores con código P118, P119, P302, P303, P304. En caso de que el campo 'Cumplimiento' contenga la opción **SI** o **NO**, el campo 'Resultado del indicador' será igual a la división de los campos 'Numerador' y 'Denominador'. Si el campo 'Cumplimiento' sea **NA**, los campos 'Numerador' y 'Denominador' deben estar vacíos.

7. Indicadores con numerador y denominador extraídos de los estados financieros

Los campos 'Numerador' y 'Denominador' reflejarán la información reportada en la estructura mensual de estados financieros con fecha a diciembre del año que la entidad va a remitir el formulario para los indicadores con código P301, P306, P309, P310, P405, los cuales no son editables.

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 30 de 35

La entidad únicamente podrá seleccionar **SI** o **NO** en el campo '*Cumplimiento*' y el campo '*Resultado del indicador*' será igual a la división de los campos '*Numerador*' y '*Denominador*' multiplicado por 100 (cien).

8. Indicadores con numerador o denominador extraídos de los estados financieros

El campo '*Numerador*' reflejará la información reportada en la estructura mensual de estados financieros con fecha a diciembre del año que la entidad va a remitir el formulario para los indicadores con código P110, P119, P302, P303, P304, los cuales no son editables.

El campo '*Denominador*' reflejará la información reportada en la estructura mensual de estados financieros con fecha a diciembre del año que la entidad va a remitir el formulario para los indicadores con código P111, P113, P605, P611, los cuales no son editables.

9. Numeradores y denominadores positivos

Los campos '*Numerador*' y '*Denominador*' deben contener información con números positivos.

10. Numerador menor al denominador

El campo '*Numerador*' debe ser menor al campo '*Denominador*' de manera obligatoria en el indicador con código: P102.

11. Numerador menor o igual al denominador

El campo '*Numerador*' debe ser menor o igual al campo '*Denominador*' en los indicadores con código: P101, P103, P104, P105, P106, P107, P109, P111, P112, P113, P114, P115, P120, P201, P202, P203, P204, P206, P205, P207, P208, P211, P305, P312, P313, P404, P408, P409, P410, P415, P419, P420, P421, P502, P503, P504, P505, P506, P507, P508, P509, P512, P515, P519, P521, P526, P529, P605, P611, P703, P714, P722, P723 y P724.

12. Numerador medidor de nivel de satisfacción

El campo '*Numerador*' únicamente permitirá el ingreso de valores comprendidos entre 1.00 y 99.99 para los indicadores con código: P510, P513, P522, P702.

Este campo tiene una extensión de 4 caracteres numéricos, de los cuales 2 son enteros y dos decimales obligatorios y el separador decimal corresponde punto (.).

13. Extensión resultado del indicador

El campo '*Resultado del indicador*' es de cálculo automático y una vez ingresada la información de los campos '*Numerador*' y/o '*Denominador*', la extensión del mismo será

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 31 de 35

de 15 caracteres, de los cuales 13 son enteros y 2 son decimales de manera obligatoria. El punto (.) será el separador decimal de la expresión numérica.

14. Denominador no igual a cero

El campo '*Denominador*' de los indicadores con código: P101, P102, P103, P104, P105, P106, P107, P109, P110, P112, P114, P115, P118, P119, P120, P201, P202, P203, P204, P205, P206, P207, P208, P211, P302, P303, P304, P305, P307, P312, P313, P404, P408, P409, P410, P415, P419, P420, P421, P502, P503, P504, P505, P506, P507, P508, P509, P512, P515, P516, P519, P521, P526, P529, P703, P722, P723, P724 no deben ser iguales a cero (0).

15. Indicador con selección

Para el indicador con código P705, si el campo '*Cumplimiento*' contiene la opción **SI**, se generará una lista desplegable que contendrá cinco opciones de frecuencia de actualización de la información de la entidad en sus paneles informativos: diaria, mensual, trimestral, semestral y anual. Por el contrario, si el campo '*Cumplimiento*' contiene la opción **NO** o **NA**, no se desplegará el listado de opciones de frecuencia y se quedará en blanco.

16. Indicador con texto

Para el indicador con código P414, si el campo '*Cumplimiento*' contiene la opción **SI**, se generará un espacio para el ingreso de texto tipo alfabético con una extensión máxima de 300 caracteres. Si el campo '*Cumplimiento*' contiene la opción **NO** o **NA**, los campos '*Numerador*' y '*Denominador*' deben estar vacíos. El indicador dispondrá de un contador de caracteres para enlistar los medios de comunicación separados a través de una coma (,).

17. Indicador con rangos de tasas

Para el indicador con código P308, si el campo '*Cumplimiento*' contiene la opción **SI** o **NO**, se generarán ocho espacios separados por tasas activas y pasivas que permitirán ingresar datos de tipo numérico con una extensión de 4 caracteres, de los cuales 2 son enteros y 2 son decimales y se deben completar de manera obligatoria, conforme a los siguientes rangos:

Tasas activas	Tasas pasivas
De 0 USD a 10M USD	De 0 USD a 10M USD
10000,01 USD hasta 20M USD	10000,01 USD hasta 20M USD
20000,01 USD hasta 30M USD	20000,01 USD hasta 30M USD
Más de 30M USD	Más de 30M USD

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 32 de 35

Se permitirá únicamente el ingreso de números comprendidos entre 0.01 y 99.99. Por el contrario, si el campo ‘Cumplimiento’ contiene la opción NA, los campos ‘Numerador’ y ‘Denominador’ deben estar vacíos.

18. Tipo de dato numérico entero

El campo ‘Numerador’ de los indicadores con código: P101, P103, P104, P105, P106, P107, P109, P112, P114, P115, P116, P117, P120, P201, P202, P203, P204, P205, P206, P207, P208, P211, P307, P312, P313, P401, P402, P404, P406, P407, P408, P409, P410, P416, P417, P418, P419, P420, P421, P502, P503, P504, P507, P508, P509, P512, P515, P516, P521, P524, P526, P601, P602, P603, P604, P606, P608, P609, P610, P612, P613, P614, P615, P616, P617, P624, P625, P627, P628, P629, P630, P631, P703, P706, P713, P715, P716, P717, P718, P719, P720, P722 tendrán una extensión de 15 caracteres de tipo numérico, los cuales deben ser enteros y no se aceptan decimales.

El campo ‘Denominador’ de los indicadores con código: P101, P103, P104, P105, P106, P107, P109, P110, P112, P114, P115, P118, P119, P120, P201, P202, P203, P204, P205, P206, P207, P208, P211, P302, P303, P304, P307, P312, P313, P404, P408, P409, P410, P419, P420, P421, P502, P503, P504, P507, P508, P509, P512, P515, P516, P521, P526, P703, P722 tendrán una extensión de 15 caracteres de tipo numérico, por lo que no se aceptan decimales.

19. Tipo de dato numérico decimal

El campo ‘Numerador’ de los indicadores con código: P102, P110, P111, P113, P118, P119, P301, P302, P303, P304, P305, P306, P309, P310, P405, P415, P505, P506, P519, P529, P605, P607, P611, P619, P620, P621, P622, P623, P714, P723, P724 tendrán una extensión de 15 caracteres de tipo numérico, de los cuales 13 son enteros y dos decimales obligatorios. El punto (.) será el separador decimal de la expresión numérica.

El campo ‘Denominador’ de los indicadores con código P102, P111, P113, P301, P305, P306, P309, P310, P405, P415, P505, P506, P519, P529, P605, P611, P619, P620, P621, P622, P623, P714, P723, P724 tendrán una extensión de 15 caracteres de tipo numérico, de los cuales 13 son enteros y 2 son decimales obligatorios. El punto (.) será el separador decimal de la expresión numérica.

20. Indicadores con desagregación por código de oficina

Para los indicadores con código P202 y P206, se presentará el número de espacios con los códigos de oficina correspondientes a agencias registradas de la entidad a la fecha de corte de envío del formulario BS01, con el fin de que las entidades dispongan del mismo número

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 33 de 35

de espacios para que puedan llenar la información de los campos *‘Numerador’* y *‘Denominador’* por cada punto de atención (agencia) registrados como activos de acuerdo al Buscador de Puntos de Atención ubicado en el enlace: <https://servicios.seps.gob.ec/gosf-internet/paginas/consulta/consultarPuntoAtencion.jsf> y se efectúe la operación matemática correspondiente al indicador.

En el caso de que el campo *‘Cumplimiento’* contenga la opción **SI** o **NO**, el campo *‘Resultado del indicador’* será igual a la división de los campos *‘Numerador’* y *‘Denominador’* por cada agencia y será multiplicado por 100 (cien).

Finalmente, si el campo *‘Cumplimiento’* es **NA**, los campos *‘Numerador’* y *‘Denominador’* deben estar vacíos.

21. Indicador con desagregación por producto

Para el indicador con código P307, se presentará una lista desplegable de números comprendidos del 1 al 50, con el fin de que las entidades con base al número de productos que tengan autorizados, puedan llenar la información de los campos *‘Numerador’* y *‘Denominador’* por cada producto. Se presentará una columna de *‘Orden’* con el secuencial y una columna de *‘Nombre producto / servicio’* que permitirá el ingreso de texto con una extensión de 50 caracteres.

En el caso de que el campo *‘Cumplimiento’* contenga la opción **SI** o **NO**, el campo *‘Resultado del indicador’* será igual a la división de los campos *‘Numerador’* y *‘Denominador’* por cada producto. Cuando el campo *‘Cumplimiento’* sea **NA**, los campos *‘Numerador’* y *‘Denominador’* deben estar vacíos.

22. Cálculo de la variación de cartera

Para los indicadores con código: P619, P620, P621, P622, P623, el campo *‘Resultado del indicador’* se calculará en base a la estructura mensual de estados financieros con corte a diciembre del año inmediato anterior validado exitosamente en el Sistema de Acopio Integral que corresponderá a la división de los campos *‘Numerador’* y *‘Denominador’*, posteriormente se resta 1 (uno) y la respuesta se multiplica por 100 (cien). En el campo *‘Cumplimiento’* la entidad solamente ingresará la opción **SI** o **NO**, bajo criterio de la entidad.

23. Código cuenta

Se validará con el código y la descripción de la cuenta contable reportada en la estructura mensual de estados financieros (B11) con corte a diciembre del año inmediato anterior y de

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024	VERSIÓN: 2.0	Página 34 de 35

la misma fecha de corte de envío del formulario de balance social, en el caso que corresponda. El valor que se refleje de la estructura de estados financieros no se podrá editar.

24. Guardar el formulario

Se dispondrá de un botón denominado “Guardar” que se desplazará a lo largo del formulario y permitirá a la entidad guardar la información ingresada por indicador.

25. Finalización de formulario

En el principio 7 se contará con un botón denominado “Enviar” que cambiará el estado del formulario a finalizado y validará que todos los principios se encuentren completos.

En el caso de que los indicadores no se encuentren completos, se sombreadá de color rojo los indicadores que no se encuentran completos en los campos ‘*Cumplimiento*’, ‘*Numerador*’ y ‘*Denominador*’, con el fin de que la entidad realice el registro de la información.

Una vez finalizado el formulario no se permitirá la edición del mismo.

7 CONSIDERACIÓN GENERAL

Al amparo de lo dispuesto en el numeral 13 del artículo 261 del Código Orgánico Monetario y Financiero, los requerimientos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria son de cumplimiento obligatorio para las entidades controladas.

8 FRECUENCIA DE ENVÍO

El formulario será enviado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito, segmentos 1, 2, 3, 4, 5 y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda con la periodicidad anual, cuyo plazo máximo de carga será informado por medio de Oficio Circular emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

 <p data-bbox="274 219 454 257">SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	<p data-bbox="513 152 1109 224">MANUAL TÉCNICO DEL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL</p>	
<p data-bbox="287 286 566 340">FECHA ELABORACIÓN: 29/08/2024</p>	<p data-bbox="790 302 949 331">VERSIÓN: 2.0</p>	<p data-bbox="1157 302 1348 331">Página 35 de 35</p>

9 RESPONSABLES DE SOPORTE

RESPONSABLE	CORREO ELECTRÓNICO	EXTENSIÓN
Alava Jomara	jomara.alava@seps.gob.ec	600513
Albuja Francisco	william.albuja@seps.gob.ec	600523
Andrade Andrés	andres.andrade@seps.gob.ec	600515
Bernal Rosa	rosa.bernal@seps.gob.ec	600505
Cáceres Juan Carlos	juan.caceres@seps.gob.ec	600518
Delgado María José	maria.delgado@seps.gob.ec	600512
Flores Jessica	jessica.flores@seps.gob.ec	600506
García Karina	sonia.garcia@seps.gob.ec	600511
Martínez Alexander	alexander.martinez@seps.gob.ec	600503
Patricia Mediavilla	margori.medivilla@seps.gob.ec	
Mejía Sara	sara.mejia@seps.gob.ec	600319